



ریزرو بینک آف انڈیا
RESERVE BANK OF INDIA

ویب سائٹ: www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ہیلپ ڈاک: helpdoc@rbi.org.in / ای۔ میل

21 ستمبر 2023

ریزرو بینک آف انڈیا نے دی سیٹیزنز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، جموں پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 30 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، دی سیٹیزنز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، جموں (بینک) پر 6.00 لاکھ روپے (صرف چھ لاکھ روپے) کا مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ 'سپروائزری ایکشن فریم ورک (SAF)' کے تحت RBI کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات اور ایکسپوزر نارمز اینڈسٹیچری/UCBs کی دیگر بندشوں کے تحت جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل، بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (1) (c) کے دفعات کے تحت RBI کو حاصل اختیارات کے استعمال میں عائد کیا گیا ہے۔ یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں خامیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی طرف سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی درستگی کا اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2021 اور 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹس، رسک اسیسمنٹ رپورٹس کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی ہے کہ بینک نے (i) تازہ قرضے اور ایڈوانسز کو منظوری دی تھی اور SAF کے تحت جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کرتے ہوئے کیش کریڈٹ کی سہولیات کو اوور ڈرا کرنے کی اجازت دی گئی، اور (ii) پرنڈینشل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کی حد اور بین بینک کاؤنٹر پارٹی حد کی خلاف ورزی کی۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر اس پر جرمانہ کیوں کر عائد نہ کیا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا ہے کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)
اعلیٰ ترین جمان

سال اشاعت: 954/2024-2023